

ОТЧЕТ
о работе временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Кредит Экспресс»

1. Информация о финансовом состоянии Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Кредит Экспресс» на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций и его изменениях за период деятельности временной администрации с 15.03.2018 по 15.06.2018

(тыс. рублей)

№ строки	Наименование статьи	На дату отзыва лицензии (15.03.2018)		На дату принятия судом решения о признании кредитной организации банкротом (принудительной ликвидации) (18.06.2018)	Пояснения ¹
		По данным кредитной организации	С учетом результатов проведенного временной администрацией обследования		
1	2	3	4	5	6
СТОИМОСТЬ ИМУЩЕСТВА (АКТИВОВ)					
1	Денежные средства	7 926	7 926	15	Изменения по указанной статье произошли в результате проведения инкассации денежной наличности на корреспондентский счет, открытый в Банке России.
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	89 272	89 272	251 509	Изменения произошли в связи погашением заемщиками кредитов, поступлением сумм арендной платы, проведением инкассации, осуществлением расходов в рамках смет.
2.1	<i>Обязательные резервы</i>	76 767	76 767	76 767	-
3	Средства в кредитных организациях	11 481	11 480	10 522	Изменения произошли в связи с переводом средств на кор/счет банка открытый в Банке России.
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	

¹ В пояснении отражаются причины изменений значений по каждой статье

5	Чистая ссудная задолженность	1 500 768	367 161	140 399	Изменения произошли в связи с погашением заемщиками задолженности в соответствии с условиями кредитных договоров, доначислением временной администрацией резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	
8	Требование по текущему налогу на прибыль	15 364	15 364	15 364	
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	170 708	166 221	163 620	Изменения произошли в результате начисления амортизации, доначисления временной администрацией резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П.
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	330 962	310 362	310 362	Изменения произошли в результате доначисления резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П.
12	Прочие активы	34 761	25 190	28 192	Изменения произошли в результате доначисления резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П, отражения сумм просроченных процентов по кредитам заемщиков.
13	Всего активов	2 161 242	992 976	919 983	
РАЗМЕР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 859 969	1 859 969	1 864 472	Увеличение произошло в связи с причислением процентов по вкладам, а также отражением операций на основании информации, полученной из процессингового центра.

16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 532 873	1 532 873	1 538 410	
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	
20	Отложенное налоговое обязательство	785	785	785	
21	Прочие обязательства	49 208	49 208	46 658	Изменение произошло в связи с расчетами с работниками по оплате труда, уплатой налогов и взносов, переоценкой стоимости активов, расчетов с кредиторами в рамках хозяйственной деятельности кредитной организации.
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 629	2 629	2 982	Изменения по статье обусловлены доначислением резервов по условным обязательствам кредитного характера в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П.
23	Всего обязательств	1 912 591	1 912 951	1 914 897	

Руководитель временной администрации
по управлению кредитной организацией
ООО КБ «Кредит Экспресс»



Д.В. Васильев
Д.В. Васильев

«29» июня 2018 года

2. Сведения об исполнении сметы расходов на функционирование временной администрации по управлению ООО КБ «Кредит Экспресс».

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование статьи расходов (в агрегированном виде)	Суммы расходов		Пояснения
		утвержденные в сметах расходов	израсходованные	
1. Расходы на содержание персонала:				
1.1.	расходы на оплату труда, включая гарантированные законодательством Российской Федерации компенсации	24 123,69	23 107,52	
1.2.	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	7 040,22	6 531,83	
2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества:				
2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы и ремонт)	1 753,87	1 403,55	Расхождение запланированных расходов с фактическими обусловлено неполучением счетов на оплату во второй половине июня 2018 года
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	1 141,11	1 096,50	
2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	265,14	263,51	
3. Организационные и управленческие расходы:				
3.1.	охрана	803,67	741,49	
3.2.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	596,59	531,39	Расхождение запланированных расходов с фактическими обусловлено неполучением счетов на оплату во второй половине июня 2018 года
3.3.	судебные и арбитражные издержки	65,58	24,7	Расхождение запланированных расходов с фактическими обусловлено неуплатой всех государственных пошлин по заявлениям об оспаривании сделок, запланированных в данной статье расходов, до назначения конкурсного управляющего.
3.4.	публикация отчетности	10,37	9,69	
3.5.	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	314,42	314,31	
3.6.	другие организационные и управленческие расходы	64,27	31,83	Расхождение запланированных расходов с фактическими обусловлено неполучением счетов на оплату во второй половине июня 2018 года
4.	комиссионные сборы и другие операционные расходы	695,77	682,18	
ИТОГО		36 874,70	34 738,49	

**2.1. Сведения о договорах, заключенных временной администрацией по управлению
ООО КБ «Кредит Экспресс» в период своей деятельности с привлеченными
организациями**

№ п/п	Наименование/ ФИО контрагента	Характер услуг/работ (номер статьи расходов)	Объем/период выполненных работ/услуг	Стоимость	Обоснование
1	2	3	4	5	6
1.	Акционерное общество «Производственная фирма «СКБ Контур»	оказание услуг удостоверяющего центра	12 месяцев	4,5	Изготовление сертификата ключа проверки электронной подписи для участия в системе электронного документооборота.

3. Сведения о результатах рассмотрения временной администрацией по управлению ООО КБ «Кредит Экспресс» требований кредиторов

(рублей)

Количество кредиторов, заявивших требования	Сумма предъявленных требований			Количество кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов		Сумма установленных требований			Переданные КУ(Л) требования, не рассмотренные ВА, в том числе:	
	кредиторов 1-й очереди	кредиторов 2-й очереди	кредиторов 3-й очереди	в полной сумме	частично	кредиторов 1-й очереди	кредиторов 2-й очереди	кредиторов 3-й очереди	количество	сумма
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
148*	206 283 753,12	-	288 670 759,25	124	2	203 473 077,12	-	159 614 894,38	-	-

*по 24 требованиям кредиторов, в том числе по 2 частично, ВА направлен отказ в связи с предоставлением недостоверных или неполных данных на общую сумму 131 866 540,87 рублей.

4. Информация об обращениях временной администрации по управлению ООО КБ «Кредит Экспресс» в правоохранительные органы и результатах их рассмотрения

Дата направления обращения	Причина обращения/адресат	Результаты рассмотрения
1	2	3
26.04.2018	Выявление фактов, имеющих признаки вывода из кредитной организации активов. Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации 125009, г. Москва, Газетный переулок, д.6.	Назначена проверка. Проводится в Главном следственном управлении ГУ МВД России по г. Москве

**5. Информация о работе временной администрации по управлению ООО КБ
«Кредит Экспресс», направленной на взыскание активов КО**

Заявитель (истец)	Ответчик	Наименование суда	№ дела	Предмет иска	Ход рассмот рения	Примечание
1	2	3	4	5	6	7
ООО КБ «Кредит Экспресс»	Секинаев Н.М., Кабанов К.В.	Гагаринский районный суд г. Москвы	–	О признании недействительной сделки о переводе долга по кредитному договору	–	